

## PDF hosted at the Radboud Repository of the Radboud University Nijmegen

The following full text is a publisher's version.

For additional information about this publication click this link.

<http://hdl.handle.net/2066/161030>

Please be advised that this information was generated on 2017-12-06 and may be subject to change.

Boom juridisch  
Postbus 85576  
2508 CG Den Haag  
T (070) 330 70 33  
E [info@bju.nl](mailto:info@bju.nl)  
I [www.boomjuridisch.nl](http://www.boomjuridisch.nl)

# ***EstateTip***

Review

Afl. 2016-15

20 april 2016

## **Kabouterpensioen: waardeoverdracht, afkoop en scheiding. Een klein pensioen is géén pensioen, of toch? (II)**

In *EstateTip Review* 2014-26 is aandacht besteed aan het gegeven dat een van de aspecten waar een planner bij het opstellen van huwelijkse voorwaarden aandacht aan dient te besteden, de pensioenparagraaf in het algemeen en de *pensioendefinitie* in het bijzonder is. Besproken werd een uitspraak van Rechtbank Midden-Nederland van 23 juli 2014 (ECLI:NL:RBMNE:2014:2939). De slotconclusie luidde dat een eigenaardig gevolg van de systematiek van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS) en de Pensioenwet (PW) was dat een klein 'kabouterpensioen' bij scheiding buiten de verevening blijft. Debet daaraan is de gecombineerde werking van artikel 3 lid 3 WVPS en artikel 66 lid 1 PW. Zo lezen we in artikel 3 lid 3 WVPS:

'3. Een pensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding het deel van dat pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet genoemde bedrag niet te boven gaat.'

Artikel 66 lid 1 PW stelt dit jaar de grens bij bedragen van minder dan € 465,94 per jaar.

Daarmee ligt de grens voor het wel of niet verevenen bij een *jaarlijkse uitkering aan de vereveningsgerechtigde van circa € 466*. Dat betekent dat als het tijdens de huwelijkse periode (bij één pensioenuitvoerder) opgebouwde en te verevenen pensioen minder bedraagt dan € 932, dit 'kleine' pensioen buiten de verevening blijft. De rechtbank bevestigde dat dit *niet verandert als cumulatie plaatsvindt* van meerdere kleine pensioenen. Ook als de *optelsom* van meerdere kleine pensioenen tezamen boven de jaargrens uitkomt, blijven de (individuele) kleine pensioentjes buiten de wettelijke standaardverevening.

In verband met het voorgaande is voor de planner interessant dat Staatssecretaris Klijnsma vorige week (14 april jl.) heeft aangekondigd voornemens te zijn de regeling ter zake de *afkoop van kleine pensioenen bij waardeoverdracht te willen herzien*. Naar het zich laat aanzien, zal die voorgestelde wijziging, zij het indirect, ook een verzachtend effect kunnen hebben op de vereveningsproblematiek van 'kabouterpensioenen'.

Om u niet met allerlei pensioentechniek te vermoeien, hier alleen de opmerking dat de *pensioenuitvoerders bij het einde van de deelneming thans nog bevoegd zijn tot afkoop* van bedoelde kleine pensioenen. Denk bij 'einde deelneming' bijvoorbeeld aan het veranderen van baan en pensioenfonds.

Het blijkt dat de uitvoerders hier veelvuldig gebruik van maken. De staatssecretaris heeft het over:

‘tienduizenden keren per jaar’.

En meldt dat afkoop voor de betreffende ex-deelnemers:

‘aanzienlijke negatieve gevolgen [kan] hebben voor hun pensioenopbouw.’

Het bestaan van de ‘kabouterpensioen-problematiek bij scheiding’ bewijst overigens meteen dat afkoop weliswaar vaak maar zeker niet altijd plaatsvindt bij het einde van de deelneming.

De staatssecretaris stelt voor dat:

‘Het recht van pensioenuitvoerders op afkoop van kleine pensioenen wordt vervangen door een *verplichting tot waardeoverdracht* naar de nieuwe uitvoerder (als een deelnemer inmiddels een nieuwe werkgever heeft) of naar de vorige uitvoerder met de hoogste pensioenaanspraken van die deelnemer (als dat niet zo is). Hierop kunnen uitzonderingen nodig zijn, die nog moeten worden vastgesteld. De verplichting tot waardeoverdracht *geldt voor nieuwe slapersrechten*. Ik zal onderzoeken waar uitbreiding naar bestaande slapersrechten mogelijk is, en waar dat op onoverkomelijke bezwaren stuit.’ [curs. FH]

Sterk vereenvoudigd betekent dit dat kleine pensioenen in de toekomst bij het einde van deelneming niet meer worden afgekocht. Sterker nog, *het recht op afkoop* van de pensioenuitvoerder wordt vervangen door een *plicht tot overdracht*. Kortom, de (kleine) pensioenaanspraken worden als het ware ‘verplicht’ op een hoop ‘gegooid’. Daarmee neemt de *kans af dat iemand een kabouterpensioentje heeft* (vele kleintjes maken samen één groot) en dus ook de kans dat een gedeelte van de huwelijkse pensioenopbouw (het kabouterpensioentje) op grond van artikel 3 lid 3 WVPS buiten de verevening blijft.

Voor hen die denken dat het dan ook niet meer nodig is om in huwelijksvoorwaarden e.d. aandacht te besteden aan de pensioendefinitie, de opmerking dat een en ander alleen geldt voor ‘*nieuwe gevallen*’. Onderzocht zal worden of ook de oude kabouterpensioentjes onder de regeling kunnen worden gebracht. En zoals u zelf ook weet, is *maatwerk* in de regel te prefereren boven de ‘confectie’ van de WVPS en de PW.

Mr. F.M.H. Hoens

*Tot volgende week!*



ScholsBurgerhartSchols

**Boom**juridisch

[www.scholsburgerhartschols.nl](http://www.scholsburgerhartschols.nl)

[www.boomjuridisch.nl](http://www.boomjuridisch.nl)

© 2016 Boom juridisch | ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.